

**SKRIPSI**  
**ANALISIS YURIDIS PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT**  
**PERBANKAN DI MASA PANDEMI COVID'19 ( STUDI KASUS DI PT.**  
**BPR BKK PURWODADI )**



Disusun dan Diajukan Untuk Memenuhi Tugas-Tugas dan Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum di Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :  
**FIRDHA TIA AVELIANI**  
**NIM : C100 170 140**

**FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**ANALISIS YURIDIS PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT  
PERBANKAN DI MASA PANDEMI COVID'19 ( STUDI KASUS DI PT.  
BPR BKK PURWODADI )**

oleh:

**FIRDHA TIA AVELIANI**

**C 100170140**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh :

Dosen Pembimbing:

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'B' followed by a horizontal line and a small flourish.

**(Septariha Budiwati, S.H.,M.H.,C.N)**

## HALAMAN PENGESAHAN

### ANALISIS YURIDIS PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN DI MASA PANDEMI COVID'19 ( STUDI KASUS DI PT. BPR BKK PURWODADI )

Oleh:

**FIRDHA TIA AVELIANI**

**C100170140**

**Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Hukum**

**Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Pada hari Senin, 12 April 2021**

**Dan dinyatakan telah memenuhi syarat**

**Dewan Penguji :**

1. **Septarina Budiwati, S.H.,M.H.,C.N**

(Ketua Dewan Penguji)

2. **Dr. Kelik Wardiono, S.H.,M.H.**

(Anggota I Dewan Penguji)

3. **Darsono, S.H.,M.H.**

(Anggota II Dewan Penguji)

(.....)

(.....)

(.....)

**Mengetahui**

**Dekan Fakultas Hukum**

**Universitas Muhammadiyah Surakarta**



**Prof. Dr. H. Khudzaifah Dimyati, S.H., M.Hum**  
**NIK. 537/NIDN. 0727085803**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Firdha Tia Aveliani

NIM : C100170140

Alamat : Jalan Gajah Mada Rt 02 Rw 19, Lingkungan Majenang, Kuripan  
Purwodadi

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis merupakan gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Perguruan Tinggi ini.

Surakarta, 10 Februari 2021

Yang membuat pernyataan,



Firdha Tia Aveliani  
NIM. C100170140

## MOTTO

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ (١٧٣)

(Q.S. Ali Imran:173)

**Artinya:** "Cukuplah Allah menjadi Penolong kami dan Allah adalah sebaik-baik Pelindung"

*"Sesungguhnya manusia telah mengumpulkan pasukan untuk menyerang kamu, karena itu takutlah kepada mereka", maka perkataan itu menambah keimanan mereka dan mereka menjawab: "Cukuplah Allah menjadi Penolong kami dan Allah adalah sebaik-baik Pelindung".*

( HR. Muslim )

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala kerendahan hati karya skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Bapak dan Ibuku tercinta, yang tidak pernah putus untuk selalu mendoakan dan mendukungku sampai saat ini
2. Kakakku tersayang yang selalu memberiku semangat
3. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu membantu dan menemani dalam kondisi apapun
4. Seseorang yang special dalam hidupku, atas segala waktu yang selalu diberikan, pengorbanan yang selalu dilakukan, dari masa masa indah sampai detik ini
5. Almamaterku tercinta yang membuat aku semangat dan bangga

## KATA PENGANTAR



Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi tentang **“Analisis Yuridis Pelaksanaan Perjanjian Kredit Perbankan di Masa Pandemi Covid’19 (Studi Kasus di PT. Bpr Bkk Purwodadi)”** dapat diselesaikan dengan baik guna mencapai derajat sarjana Strata Satu (S-1) Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan skripsi ini peneliti mendapat hambatan yang menimbulkan kesulitan dalam penyelesaian penulisan skripsi, namun berkat bantuan dan berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat diatasi. Maka tidaklah berlebihan apabila dalam kesempatan ini, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu sehingga dapat diselesaikannya penyusunan skripsi ini, Untuk itu, atas segala bentuk bantuan, penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Ibu Septarina Budiwati, S.H.,M.H.,C.N selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan memberikan pengarahan dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan sebagai dasar penulisan skripsi ini.

4. Bapak, Ibu, dan saudaraku yang selalu memberikan do'a dan bantuannya baik moril maupun materiil sehingga skripsi ini bisa selesai
5. Sahabat-sahabat tercinta di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta
6. Semua pihak yang telah memberikan bantuannya dalam penyusunan Skripsi ini dari awal hingga akhir.

Penulis menyadari akan kekurangsempurnaan penulisan pada Skripsi ini. Oleh sebab itu segala kritik maupun saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan agar kelak dikemudian hari dapat menghasilkan karya yang lebih baik lagi.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surakarta, Februari 2021

Penulis

(FIRDHA TIA AVELIANI)



**ANALISIS YURIDIS PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT  
PERBANKAN DI MASA PANDEMI COVID-19 ( Studi Kasus di PT. BPR  
BKK PURWODADI)**

**Firdha Tia Aveliani  
C 100170140  
Mahasiswa Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
firdhatiaaa@gmail.com**

**ABSTRAK**

Restrukturisasi kredit merupakan salah satu upaya penyelamatan yang dilakukan oleh bank untuk memperbaiki kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya karena terkena dampak dari penyebaran virus corona. Karena hal itu, pemerintah menerbitkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019. Tujuan adanya penelitian ini adalah untuk mengetahui Analisis Yuridis Pelaksanaan Perjanjian Kredit Perbankan Di Masa Pandemi Covid'19. Metode penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini adalah penelitian Yuridis Empiris yaitu penelitian yang dilakukan secara langsung di lapangan untuk mengetahui permasalahan yang sebenarnya terjadi, kemudian akan dihubungkan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan teori hukum yang ada.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan perjanjian kredit sebelum masa pandemi dan pelaksanaan perjanjian kredit di masa pandemi perbedaannya sangat signifikan, yaitu sebelum adanya pandemi covid-19, debitur dapat memenuhi kewajibannya setiap bulan yaitu membayar angsuran pokok dan angsuran bunga dengan lancar, tetapi setelah adanya pandemi covid-19, debitur mengalami penurunan pendapatan sehingga mereka merasa kesulitan untuk memenuhi kewajibannya. Adapun upaya yang telah dilakukan oleh pihak Bank PT. BPR BKK Purwodadi yaitu melaksanakan program dari pemerintah dan OJK yang menyarankan kepada pihak perbankan untuk melakukan restrukturisasi kredit atau relaksasi kredit.

**Kata kunci:** pelaksanaan perjanjian kredit perbankan, restrukturisasi kredit, pandemi covid'19

**JURIDICAL ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF BANKING  
CREDIT AGREEMENT IN THE PANDEMIC COVID'19 ( AT PT. BPR  
BKK Purwodadi )**

***ABSTRACT***

*Credit restructuring is one of the rescue efforts undertaken by banks to improve credit activities for debtors who have difficulty fulfilling their obligations due to the impact of the spread of the corona virus. Because of this, the government issued the Financial Services Authority Regulation Number: 11 / POJK.03 / 2020 concerning National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy on the Impact of the Coronavirus Diseases 2019 Spread. The purpose of this research is to find out the juridical analysis of the implementation of banking credit agreements during the Covid pandemic ' 19. The research method used in this research is juridical empirical research, which is research carried out directly in the field to find out what problems actually occur, then it will be linked to the applicable laws and regulations and existing legal theories.*

*The results show that the implementation of credit agreements before the pandemic period and the implementation of credit agreements during the pandemic period have a very significant difference, namely before the Covid-19 pandemic, the debtor can fulfill his obligations every month, namely paying principal installments and interest installments smoothly, but after the Covid pandemic -19, debtors experience a decrease in income so that they find it difficult to meet their obligations. The efforts that have been made by the Bank PT. BPR BKK Purwodadi, namely implementing programs from the government and OJK that advise banks to restructure credit or relax credit.*

**Keywords:** *implementation of banking credit agreements, credit restructuring, pandemic covid'19*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Kerangka Pemikiran .....	10
F. Metode Penelitian .....	13
G. Sistematika Penulisan .....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
A. Pengertian Perjanjian Kredit.....	17
1. Pengertian Perjanjian Kredit .....	17
2. Unsur-Unsur Kredit.....	21
3. Syarat-Syarat Perjanjian Kredit.....	22
4. Prinsip Trust dan Prudent dalam Perjanjian Kredit.....	25
5. Akibat Perjanjian Kredit .....	30

B. Pandemi Covid-19 .....	33
C. Kebijakan Restrukturisasi Kredit.....	37
1. Pengertian Restrukturisasi Kredit .....	37
2. Dasar Hukum Restrukturisasi Kredit .....	38
3. Fungsi dan Tujuan Restrukturisasi Kredit.....	42
4. Syarat-Syarat Restrukturisasi Kredit.....	43
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	45
A. Pelaksanaan Perjanjian Kredit Perbankan Di Masa Pandemi Covid'19 di PT. BPR BKK Purwodadi.....	45
B. Upaya Penyelamatan Kredit Dimasa Pandemi Covid'19 di PT. BPR BKK Purwodadi .....	71
BAB IV PENUTUP .....	74
A. Kesimpulan .....	74
B. Saran .....	75
DAFTAR PUSTAKA .....	76

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. Kerangka Pemikiran .....	10
------------------------------------	----